

УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ В РАМКАХ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТА

- 1.1. Настоящие Условия оказания услуг в рамках Зарплатного проекта (далее - Условия) являются неотъемлемой частью Договора.
- 1.2. Условия определяют особенности и порядок предоставления Банком услуг по выпуску Платежных карточек и переводу денег на Счета Платежных карточек в рамках Зарплатного проекта.
- 1.3. Для предоставления услуг в рамках Зарплатного проекта Клиент подает в Банк заявление по форме Банка. Необходимость предоставления дополнительных документов определяется Банком и доводится до сведения Клиента.
- 1.4. По тексту Условий используются понятия, определенные Договором, а также следующие понятия:

Зарплатный проект – услуга Банка, в рамках которой Банк осуществляет выпуск Платежных карточек, а также предоставляет Клиенту услуги по переводу денег (стипендия, выплаты, заработная плата (командировочные, отпускные) и прочие, приравненные к ним платежи), в пользу Держателей карточек.

Платежная карточка - платежная карточка, выпущенная Банком Держателю карточки, являющаяся средством доступа к деньгам на Счете.

Счет - открытый в Банке текущий счет физического лица, являющегося Держателем карточки.

Держатель карточки - физическое лицо, на имя которого Банком в рамках Зарплатного проекта выпущена Платежная карточка.

В случае использования в настоящих Условиях понятий, используемых также в качестве понятий в иных частях Договора, в настоящих Условиях используются понятия, определенные настоящими Условиями.

2. Условия и порядок выпуска Платежных карточек

- 2.1. Выпуск Платежных Карточек осуществляется:
 - 2.1.1. на основании списка физических лиц, предоставленного Клиентом Банку (формат списка предоставляется Банком Клиенту дополнительно). Список физических лиц оформляется Клиентом в электронном виде и предоставляется Банку. Клиент несет ответственность за ущерб, причиненный Банку в связи с предоставлением списка, содержащего реквизиты (данные), не соответствующие реквизитам (данным) физических лиц, в полном объеме ущерба, причиненного Банку. Одновременно с передачей Банку списка Клиент передает Банку подписанные физическими лицами заявления на выпуск карточек, а также при отсутствии у физических лиц банковских счетов, открытых в Банке, копии документов, удостоверяющих личность физических лиц (в отношении резидентов РК - с обязательным указанием индивидуального идентификационного номера (ИИН), в отношении нерезидентов – документ о присвоении ИИН и документ, удостоверяющий регистрацию в уполномоченных органах РК на право въезда, выезда и пребывания на территории РК);
 - 2.1.2. на основании предоставленных Клиентом Банку заявлений на выпуск карточек, заполненных и подписанных физическими лицами (без списка физических лиц). При отсутствии у физических лиц банковских счетов, открытых в Банке, Клиент дополнительно предоставляет Банку копии документов, удостоверяющих личность физических лиц (в отношении резидентов РК - с обязательным указанием индивидуального идентификационного номера (ИИН), в отношении нерезидентов – документ о присвоении ИИН и документ, удостоверяющий регистрацию в уполномоченных органах РК на право въезда, выезда и пребывания на территории РК);
 - 2.1.3. при непосредственном обращении физических лиц в Банк с предоставлением документов, подтверждающих договорные отношения физического лица и Клиента (Клиент обязуется обеспечить физических лиц такими документами). В таком случае заявления на выпуск карточек и документы, необходимые для открытия Счетов (в случае отсутствия у физических лиц банковских счетов, открытых в Банке), предоставляются Банку физическими лицами самостоятельно.
- 2.2. Готовые Платежные карточки выдаются Банком Держателям карточек при их обращении в Банк либо уполномоченному лицу Клиента в случае предоставления Держателями карточек полномочий Клиенту на получение Платежных карточек. Полномочия уполномоченного лица должны подтверждаться доверенностью от Клиента, форма такой доверенности предоставляется Банком Клиенту дополнительно.
- 2.3. Валюта ведения Счетов определяется физическими лицами самостоятельно в заявлении на выпуск карточек. В случае отличия валюты поступающих на Счета денег, Банк осуществляет конвертацию такой валюты в порядке, установленном договорными отношениями между Банком и Держателями карточек.
- 2.4. Клиент осуществляет перевод денег, предназначенных Держателям карточек, со своего Счета на соответствующий счет Банка, указанный в заявлении для предоставления услуг в рамках Зарплатного проекта.

- 2.5. Банк зачисляет деньги, переведенные Клиентом, на Счета и осуществляет обслуживание Платежных карточек в соответствии с правилами соответствующей системы платежных карточек, законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1. открыть Счета, изготовить и выдать Платежные карточки их Держателям в сроки и в порядке, установленные договорными отношениями между Банком и Держателями карточек;
- 3.1.2. сообщить Клиенту номера Счетов для зачисления Клиентом денег в случае, если Держателем карточки предоставлено соответствующее право Банку;
- 3.1.3. зачислять поступившие от Клиента на Счета деньги в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

3.2. Клиент обязуется:

- 3.2.1. определить лиц, уполномоченных на формирование и передачу Банку документов физических лиц, необходимых для выпуска Платежных карточек и открытия Счетов, а также на осуществление взаимодействия с Банком по иным вопросам в рамках Договора;
- 3.2.2. при осуществлении переводов денег соблюдать требования валютного законодательства Республики Казахстан. В случае, если операция по переводу денег на Счета является валютной операцией, - представлять в Банк все необходимые документы, наличие которых обязательно в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- 3.2.3. в случае прекращения договорных отношений между Клиентом и Держателем карточки, письменно уведомлять Банк за 5 рабочих дней до предстоящего прекращения договорных отношений. Уведомление предоставляется Клиентом с указанием Ф.И.О. Держателей карточек, даты прекращения договорных отношений и заверяется подписью уполномоченного лица Клиента. Платежные карточки физических лиц, указанных в данном уведомлении в соответствии с условиями настоящего пункта Договора, переводятся Банком в одностороннем порядке без уведомления Держателей карточек/Клиента на обслуживание в соответствии с тарифами Банка по платежным карточкам для физических лиц (указаны на сайте Банка www.alfabank.kz);
- 3.2.4. оплачивать Банку комиссионное вознаграждение в порядке и размерах, указанных в заявлении для предоставления услуг в рамках Зарплатного проекта (в случае, если комиссионное вознаграждение Банка оплачивается Клиентом);
- 3.2.5. обеспечить явку физических лиц в Банк для получения Платежных карточек;
- 3.2.6. в случае получения Платежных карточек уполномоченным лицом Клиента, обеспечить их сохранность и нести полную материальную ответственность до момента передачи их Держателям карточек. Платежные карточки, невыданные в течение трех месяцев со дня получения их от Банка, подлежат возврату в Банк;
- 3.2.7. уведомлять Банк о физических лицах, в пользу которых Клиентом будет осуществляться перевод денег в рамках настоящего Договора, не позднее 10 рабочих дней с даты заключения с такими лицами договоров (соглашений/контрактов) с предоставлением документов, необходимых для выпуска Платежных карточек и открытия Счетов в соответствии с п.2.1. Договора. В случае наличия у таких физических лиц платежных карточек, эмитированных Банком, - с предоставлением номеров таких платежных карточек, ФИО и ИИН;
- 3.2.8. предоставить Банку документ с образцами подписей уполномоченных лиц Клиента, в случае отсутствия у Клиента открытого в Банке текущего счета;
- 3.2.9. в случае утери Клиентом Платежной карточки (до ее выдачи Держателю карточки), незамедлительно уведомить Банк о необходимости ее блокирования;
- 3.2.10. уведомлять Банк при изменении юридического адреса, наименования, банковских реквизитов, номеров контактных телефонов ответственных лиц Клиента в течении 3 (трех) рабочих дней со дня изменения с предоставлением новых реквизитов.

3.3. Банк вправе:

- 3.3.1. отказать в исполнении платежного поручения Клиента о перечислении денег на Счета, в случае неоплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банку в случае, если в соответствии с условиями заявления для предоставления услуг в рамках Зарплатного проекта комиссионное вознаграждение Банка оплачивается Клиентом (в т.ч. отсутствие/неверное указание размера комиссионного вознаграждения Банка), а также, если общая сумма списка Держателей карточек (вне зависимости от формата платежного поручения) не соответствует общей сумме платежного поручения. При этом, Банк не несет ответственности за отказ в исполнении указания Клиента и задержку зачисления денег на Счета;
- 3.3.2. списать задолженность Клиента перед Банком по Договору путем прямого дебетования банковских счетов Клиента, открытых в Банке, на основании документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Договором и внутренними документами Банка. При достаточности денег на банковском счете платежный документ Банка исполняется на сумму денег, указанную в нем, а при недостаточности денег платежный документ хранится в картотеке к банковскому счету. В случае изъятия (списания) с банковских счетов Клиента суммы денег в иной (чем валюта обязательства Клиента) валюте, конвертирование изъятых денег в валюту обязательства, в соответствии с требованиями валютного

законодательства, производится – по выбору Банка – по установленному Банком курсу продажи или покупки изъятой валюты или валюты обязательства Клиента, и/или по устанавливаемому Банком курсу изъятой валюты к валюте обязательства Клиента, с взиманием за счет Клиента сумм комиссии за проведение конвертации в соответствии с тарифами (в том числе при удержании комиссии за конвертацию из сконвертированной суммы). Настоящим Клиент предоставляет Банку свое безусловное и безотзывное согласие на списание денег путем прямого дебетования любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в предусмотренных Договором случаях.

4. Стоимость услуг Банка

4.1 Размер комиссионного вознаграждения за оказание услуг по настоящим Условиям указывается в заявлении для предоставления услуг в рамках Зарплатного проекта.

4.2. В случае прекращения договорных отношений между Клиентом и Держателем карточки, комиссионное вознаграждение Банка за обслуживание Платежной карточки определяется в соответствии с тарифами Банка по платежным картам для физических лиц (указаны на сайте Банка www.alfabank.kz).

5. Оформление платежных документов

5.1 Перевод денег в пользу Держателей карточек осуществляется на основании:

5.1.1. сводного платежного поручения с приложением списка Держателей карточек на бумажном носителе и в электронном виде (далее – Список и Электронный файл). Платежное поручение и Список оформляются в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, подписываются уполномоченными лицами Клиента и заверяются печатью (при наличии) в соответствии с документом с образцами подписей. При этом, каждый лист Списка заверяется подписью уполномоченных лиц Клиента, подписи уполномоченных лиц на последнем листе Списка заверяются печатью Клиента (при наличии) в соответствии с документом с образцами подписей. Платежное поручение, поступившее в Банк от Клиента, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати (при наличии) на платежном поручении и Списке позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента (при наличии), содержащимися в представленном Банку документе с образцами подписей.

В случае расхождения данных между Электронным файлом и Списком, зачисление денег производится в соответствии с реквизитами Электронного файла.

Банк вправе отказать в исполнении платежного поручения Клиента о перечислении денег на Счета, в случае несоблюдения Клиентом формы Электронного файла и/или указания в Списке (Электронном файле) некорректных реквизитов Держателей карточек, и/или наличия расхождений между сведениями, содержащимися в Списке и Электронном файле. При этом, Банк не несет ответственности за отказ в исполнении указания Клиента и задержку зачисления денег на Счета.

Клиент вправе направить Банку запрос о прекращении обработки Списка и Электронного файла в случае необходимости внесения корректировок в Список и/или Электронный файл при условии, что на момент обращения Клиента Банком не начата обработка Списка и Электронного файла.

В случае, если приостановка процесса обработки Электронного файла и Списка возможна, Клиент предоставляет Банку исправленные Список и Электронный Файл. При этом зачисление денег на Счета производится Банком после получения от Клиента Списка и Электронного файла с внесенными коррективами в установленные законодательством Республики Казахстан сроки.

Банк вправе отклонить запрос Клиента о прекращении обработки Списка и Электронного файла, если зачисление денег согласно представленных Списка и Электронного файла уже произведено, предварительно предприняв все возможные меры по исполнению запроса Клиента. При этом Банк не несет ответственности за зачисление денег на Счета в соответствии с предоставленными Списком и Электронным файлом;

5.1.2. сводного платежного поручения и списка Держателей карточек в электронном виде. Передача Клиентом Банку платежного поручения в электронном виде осуществляется электронным способом.

В случае, если в представленном списке Держателей карточек Банк обнаружит ошибочное указание реквизитов отдельных Держателей карточек, Банк зачисляет деньги на Счета Держателей карточек, ИИН и номер Счета которых указаны правильно, и производит возврат денег Держателей карточек, реквизиты которых указаны ошибочно. Возврат денег по ошибочному указанию осуществляется с указанием причины возврата не позднее следующего операционного дня за днем его получения.

5.2. Формат и порядок передачи платежного поручения дополнительно согласовывается Сторонами.

6. Ответственность Сторон

6.1. Банк не несет ответственность:

6.1.1. за зачисление денег на Счета в соответствии с предоставленными Клиентом платежным поручением и списком в случае допущения Клиентом ошибок при формировании таких документов, а также в случае их

подделки в результате допущенного Клиентом несанкционированного доступа к указанным документам и информации, касающейся Договора;

6.1.2. за задержку зачисления денег на Счета по вине Клиента;

6.1.3. по взаимоотношениям Клиента с Держателями карточек, в т.ч. не участвует в спорах, включая, но не ограничиваясь: в случае не доведения Клиентом до Держателей карточек информации о тарифах Банка, неоплаты/несвоевременной оплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банка (в случае если комиссионное вознаграждение Банка оплачивается Клиентом), перевода Платежной карточки на обслуживание в соответствии с тарифами Банка по платежным картам для физических лиц согласно условиям п. 3.2.3. Договора и т.д.

6.2 Клиент несет ответственность за:

6.2.1. соответствие данных, содержащихся в списке Держателей карточек (вне зависимости от формата платежного поручения);

6.2.2. ущерб, причиненный Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения условий Договора, - в полном объеме причиненного Банку/Клиенту ущерба;

6.2.3. последствия несвоевременного уведомления Банка о необходимости блокирования утерянной Клиентом Платежной карточки – в полном объеме причиненного Банку ущерба;

6.2.4. неоплату/несвоевременную оплату комиссионного вознаграждения Банка (в случае если комиссионное вознаграждение Банка оплачивается Клиентом), - в размере 0,1 % от несвоевременно оплаченной суммы за каждый день просрочки.

6.3. Уплата сумм пени/штрафа, возмещение Банку ущерба/расходов/убытков в случаях, предусмотренных Договором, в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением Клиентом своих обязательств по Договору, осуществляется Клиентом путем списания Банком таких сумм в порядке, установленном п. 3.3.2. Договора.

7. Прочие условия

7.1. Изменения в Условия вносятся Банком в установленном Договором порядке.

7.2. Договор в части настоящих Условий может быть прекращен по инициативе любой из Сторон и может считаться прекращенным только после осуществления Сторонами полных взаиморасчетов.

7.3. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в части настоящих Условий на основании письменного заявления в установленном Договором порядке.

7.4. По инициативе Банка действие настоящих Условий может быть прекращено в случаях, предусмотренных Договором и законодательством РК, в установленном Договором порядке.

7.5. В случае прекращения Договора в части настоящих Условий, Банк продолжает оказывать Держателям Карточек услуги по обслуживанию Платежных карточек в соответствии с договорными отношениями между Банком и Держателями карточек и тарифами Банка по платежным картам для физических лиц (указаны на сайте Банка www.alfabank.kz).

7.6. При прекращении Договора в части настоящих Условий комиссионное вознаграждение Банка, уплаченное Клиентом в соответствии с Условиями, Банком не возвращается.